



DE L'IDÉE À L'ACTION...

LES OUTILS FINANCIERS DU **CHANTIER DE L'ÉCONOMIE SOCIALE**



=fiducie
du Chantier
de l'économie sociale

En quelques mots

Dès son origine, le Chantier de l'économie sociale a identifié la **sous-capitalisation** des entreprises d'économie sociale comme l'un des **freins majeurs** à leur développement.



Création de **deux outils financiers** :

- **Le Réseau d'investissement social du Québec (1997)**
- **La Fiducie du Chantier de l'économie sociale (2006)**



=fiducie
du Chantier
de l'économie sociale



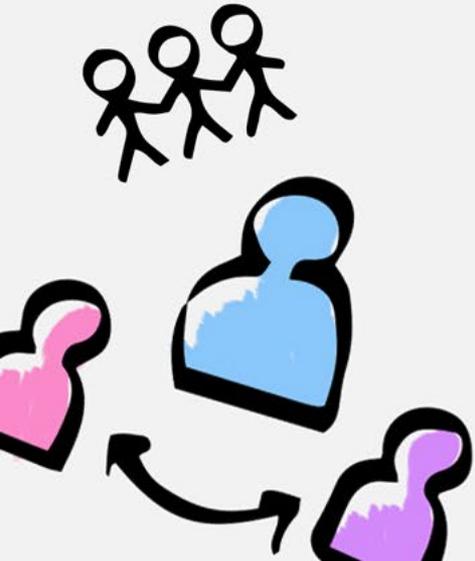
En quelques mots



Le RISQ est né en 1997 suite à l'initiative du **Chantier de l'économie sociale** et de partenaires privés.

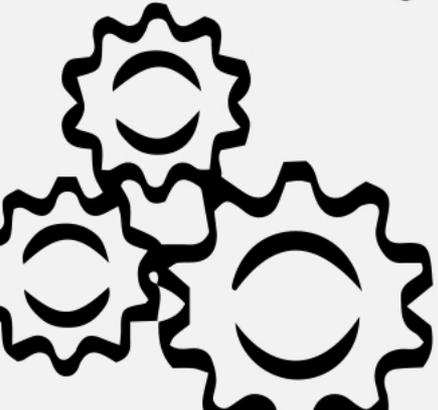
Le RISQ est le premier fonds de capital de risque à but non lucratif au Québec, qui œuvre uniquement en économie sociale et qui a pour mission de rendre accessible un financement adapté à la réalité des entreprises collectives. Il appuie des projets novateurs, porteurs d'action sociale et structurants pour les communautés partout dans la province.

Il vise à soutenir les entreprises collectives de secteurs d'activités économiques variés en phase de **prédémarrage, démarrage, de consolidation, d'expansion ou de redressement.**



En quelques mots

=fiducie
du Chantier
de l'économie sociale



La Fiducie du Chantier de l'économie sociale est un fonds privé constitué en 2006 dans le but de favoriser l'expansion et le développement tout en assurant une meilleure capitalisation des entreprises d'économie sociale.

Elle offre des prêts **sans exigence de remboursement de capital avant 15 ans**. Ce capital permet de soutenir les projets de démarrage et d'expansion des entreprises et d'appuyer leurs investissements immobiliers.

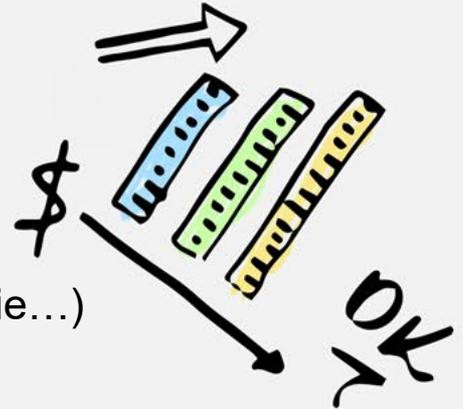
La Fiducie du Chantier poursuit sa mission en développant la création de produits financiers innovants de capital patient en plus de favoriser la participation financière de partenaires du secteur privé et du secteur public (FondsARHC, etc.).

De l'idée à l'action

Ces produits financiers permettent aux entreprises d'économie sociale de répondre à :

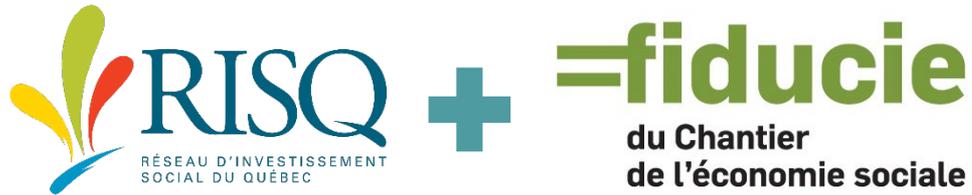
- **tous les besoins financiers**
(étude, acquisition, construction, fonds de roulement, machinerie...)
- **toutes les étapes de développement**
(prédémarrage, démarrage, consolidation, expansion, développement et redressement)
- **tous les secteurs d'activité***
(santé, services aux personnes, funéraire, média communautaire...)

**Certaines restrictions s'appliquent*



De l'idée à l'action

Un partenariat avantageux pour les entreprises



Depuis 2007

L'équipe du RISQ a le mandat d'analyse des demandes de financement de la Fiducie du Chantier de l'économie sociale.

Avantages pour les promoteurs

- Un seul dossier, deux possibilités de financement
- Un continuum de produits financiers adaptés à leurs besoins et les étapes de leur projet.

De l'idée à l'action

Un produit pour chaque étape de développement

Étape de développement	Produits financiers	RISQ	Fiducie du Chantier
Validation de l'idée	Aide-technique	X	
Développement de l'idée en projet d'entreprise	Fonds de prédémarrage	X	
Démarrage de l'entreprise	Prêt de capitalisation Prêt de Capital patient	X	X
Croissance de l'entreprise (Expansion/développement)	Prêt de capitalisation Prêt de Capital patient	X	X
Assurer la pérennité (Consolidation/Redressement)	Prêt de capitalisation	X	

De l'idée à l'action

Un produit pour chaque besoin

Besoins	RISQ (moins de 50k\$)	Fiducie (entre 50 k\$ et 1,5 M\$)
Plan d'affaires Étude de marché Études de faisabilité ou de préfaisabilité	X	
Fonds de roulement, achat d'équipement, améliorations locatives, stock, etc...	X	X
Acquisition, rénovation d'actifs immobiliers	X	X

De l'idée à l'action

Quelques restrictions



- Projets consistant essentiellement à l'organisation et à la tenue d'une **campagne de financement**
- Projet de **logement social** sauf ceux offrant des services complémentaires
- Coopératives de **travailleurs actionnaires***

** Certaines exceptions peuvent être accordées*



- **Services éducatifs et d'habitation**
- Organisme public
- **Redressement, refinancement de dettes existantes, remboursement par anticipation** d'un prêt à long terme dont le but est de diminuer le coût global du financement.

Nos outils financiers

ANALYSER | PLANIFIER | CONFIRMER

Prêt **AIDE TECHNIQUE**

UN PROJET À DÉVELOPPER ?

VALIDEZ-LE !

Montant de l'investissement

Entre **1 000 \$** et **5 000 \$** par projet.

Avance de fonds permettant de financer les services de consultants et de spécialistes pour effectuer les études et analyses dont vous avez besoin pour valider ou développer votre projet.

De l'idée à l'action

Un produit pour chaque étape de développement



Prêt AIDE TECHNIQUE

Objectifs

- Soutenir l'émergence de nouvelles entreprises
- Favoriser leur développement
- Assurer la pérennité des entreprises d'économie sociale

De l'idée à l'action

Un produit pour chaque étape de développement



Prêt AIDE TECHNIQUE

Caractéristiques

- Montant minimum de 1000 \$ et d'un maximum de 5 000 \$ par projet.
- Mise de fonds du promoteur ou financement complémentaire qui doit atteindre au moins 10 % du total des coûts du projet.
- Congé d'intérêt et de remboursement de capital sur les prêts accordés jusqu'au moment de la réalisation du projet.
- Le prêt est remboursable en totalité au moment de la réalisation du projet.
- Frais d'ouverture de dossier : 75 \$

De l'idée à l'action

Un produit pour chaque étape de développement



Prêt **AIDE TECHNIQUE**

Dépenses admissibles

Services de **consultants et de spécialistes** pour produire divers types d'études tel que

- Étude de marché, de faisabilité;
- Plan d'affaires, de développement, de redressement ou de commercialisation;
- Planification stratégique, diagnostic organisationnel et toute autre étude pertinente.

Les projets déposés doivent bénéficier du support et de l'accompagnement d'un organisme de développement.

De l'idée à l'action

Projets concrets

Raison de l'investissement
PLANIFICATION STRATÉGIQUE ET PLAN D'AFFAIRES



Stade de développement
CONSOLIDATION

CAPITALE-NATIONALE

5 000\$
PRÊT ACCORDÉ
AIDE TECHNIQUE

**SERVICE AUX
PERSONNES**

20 030\$
CÔÛT TOTAL DU PROJET

COOPÉRATIVE
DE SOLIDARITÉ

SABSA

Prêt PRÉDÉMARRAGE

UNE IDÉE EN TÊTE ?

CONCRÉTISEZ-LA !

Montant de l'investissement

Maximum de **100 000 \$** sur 2 ans,
soit 50 000 \$ par année. Minimum de **20 000 \$**

Prêt pour soutenir l'émergence de nouvelles entreprises d'économie sociale ainsi que pour la préparation et la mise en œuvre de projets de développement, d'innovation et de développement de marchés d'entreprises existantes.



De l'idée à l'action

Un produit pour chaque étape de développement



Prêt PRÉDÉMARRAGE

Critères d'admissibilité du projet

- Une ressource travaille à plein temps au prédémarrage
- Projet susceptible d'intéresser et d'obtenir un financement des bailleurs de fonds en économie sociale lors du démarrage
- Aucune perspective de vente avant 12 mois (sauf pré-test)
- Revenus d'opération significatifs dans un avenir prévisible.

De l'idée à l'action

Un produit pour chaque étape de développement

Prêt PRÉDÉMARRAGE

Dépenses admissibles

- L'embauche de ressources humaines requises pendant la période de prédémarrage
- La fabrication de prototypes
- Les frais de déplacement, de représentation
- Les frais de consultants, jusqu'à concurrence de 5 000 \$
- Les dépenses en R & D pour les entreprises existante

De l'idée à l'action

Projets concrets

Raison de l'investissement
FINANCEMENT D'UN SALAIRE

Stade de développement

PRÉDÉMARRAGE

LAURENTIDES

100 000\$
PRÊT ACCORDÉ
PRÉDÉMARRAGE

1 EMPLOI
CRÉÉ

110 000\$
COÛT TOTAL DU PROJET

KINA8AT  **ENSEMBLE**

Prêt CAPITALISATION

UN PROJET À ACCOMPLIR ?

RÉALISEZ-LE !

Montant de l'investissement

Entre **20 000 \$** et **50 000 \$** par projet
Maximum de **100 000 \$** par entreprise

Formes d'investissement

- **Prêt direct** afin de compléter votre mise de fonds
- **Garantie de prêt** ou marge de crédit
- **Cautionnement** de soumission ou d'exécution
- Parts privilégiées ou d'obligations solidaires



De l'idée à l'action

Un produit pour chaque étape de développement



Prêt CAPITALISATION

Caractéristiques

- Période d'amortissement variant de 2 à 10 ans
- Taux d'intérêt entre 5 et 8 % selon le stade de développement de l'entreprise et de l'évaluation du risque
- Moratoire d'une durée maximale de 5 ans
- Commission d'engagement : 1,5 % du montant autorisé
- Frais d'ouverture de dossier : 200 \$



De l'idée à l'action

Un produit pour chaque étape de développement



Prêt CAPITALISATION

Dépenses admissibles

- Les besoins de fonds de roulement
- Les dépenses liées au développement du projet
- Les dépenses en capital, telles : terrain, bâtisse, équipement, machinerie, matériel roulant, frais d'incorporation et toute autre dépense de même nature, à l'exception des dépenses d'achalandage



De l'idée à l'action

Projets concrets

Raison de l'investissement
FONDS DE ROULEMENT



Stade de développement
CONSOLIDATION

**CHAUDIÈRE-
APPALACHES**

50 000\$
PRÊT ACCORDÉ
CAPITALISATION

11 EMPLOIS
MAINTENUS

183 031\$
COÛT TOTAL DU PROJET

Coopérative
La Mauve



Nos outils financiers

DÉMARRER | DÉVELOPPER | PÉRENNISER

Prêt CAPITAL PATIENT OPÉRATIONS

UN PROJET À ACCOMPLIR ?

RÉALISEZ-LE !

Montant de l'investissement

Entre **50 000 \$** et **250 000 \$** par projet servant à compléter un montage financier et ne peut représenter pas plus de 35 % des frais liés au projet.

Dépenses admissibles et caractéristiques

- Coûts liés au fonds de roulement, mise en marché de nouveaux produits ainsi qu'à l'acquisition d'équipement, etc.
- Prêt non garanti
- Moratoire de capital 15 ans



=fiducie
du Chantier
de l'économie sociale

De l'idée à l'action

Un produit pour chaque étape de développement

=fiducie

du Chantier
de l'économie sociale

Prêt CAPITAL PATIENT OPÉRATIONS

Pour quels besoins ?	Fonds de roulement : <ul style="list-style-type: none">- frais de mise en marché- acquisition d'équipements- améliorations locatives- inventaires- combler le déficit d'opération lors d'un démarrage etc.
Montant des investissements	Entre 50 000 \$ et 250 000 \$
	Jusqu'à 35 % du coût du projet
Caractéristiques	Sans prise de garantie
	Possibilité de mise à niveau de l'équité de l'entreprise

Prêt accordé : CPO / 250 000\$
Emplois créés et maintenus : 17
Coût de projet : 3,6 M\$
Construire une épicerie-quincaillerie
ainsi qu'une pompe à essence

08-Abitibi-Témiscamingue

Coopérative de solidarité Wabak

Fabrication de produits
en bois

Offrir des services de proximité à la
Communauté de Lac-Simon.



Nos outils financiers

DÉMARRER | DÉVELOPPER | PÉRENNISER

Prêt CAPITAL PATIENT IMMOBILIER

UN PROJET À ACCOMPLIR ?

RÉALISEZ-LE !

Montant de l'investissement

Entre **50 000 \$** et **1,5 M\$** par projet servant à compléter un montage financier et ne peut représenter pas plus de 35 % des frais liés au projet.

Dépenses admissibles et caractéristiques

- Coûts directement associés à l'acquisition, à la construction ou à la rénovation d'actifs immobiliers tels qu'un immeuble, un bâtiment, un entrepôt, etc.
- Nécessite un prêteur hypothécaire de 1^{er} rang
- Le CPI est garanti par une hypothèque de 2^e rang
- Moratoire de capital 15 ans

=fiducie
du Chantier
de l'économie sociale



De l'idée à l'action

Un produit pour chaque étape de développement

=fiducie

du Chantier
de l'économie sociale

Prêt CAPITAL PATIENT IMMOBILIER

Pour quels besoins ?	Acquisition, construction, rénovation, agrandissement d'actifs immobiliers : <ul style="list-style-type: none">- immeuble- bâtiment- entrepôt- etc.
Montant des investissements	35 % de 90 % du coût du projet Financement hypothécaire auprès d'une institution financière
Caractéristiques	Garantie de rang inférieur sur les immobilisations Créer une réserve de remplacement des actifs immobiliers

Prêt accordé : CPI / 1 000 000 \$
Emplois créés et maintenus : 178
Coût de projet : 14 280 000 \$
Modernisation des équipements

02-Saguenay - Lac-Saint-Jean

Coopérative forestière de Petit-Paris

Foresterie

Coopérative de travailleurs du secteur forestier spécialisée en opérations forestières, aménagement forestier, transformation de la matière ligneuse et vente de biens et services



De l'idée à l'action

Projets concrets

LANAUDIÈRE



Centre d'amitié
autochtone de
Lanaudière

Raison de l'investissement
Acquérir l'immeuble que le centre loue actuellement.

273 068 \$
COÛT TOTAL DU PROJET

**4 EMPLOIS
MAINTENUS**

=fiducie
du Chantier
de l'économie sociale

PRÊT ACCORDÉ CPI
50 000 \$

 **RISQ**
RÉSEAU D'INVESTISSEMENT
SOCIAL DU QUÉBEC

PRÊT ACCORDÉ CAPITALISATION
20 000 \$



Nos critères d'évaluation

Issus du **Guide d'analyse des entreprises d'économie sociale**

1. Finalité sociale, soutien et ancrage dans le milieu,
2. Expérience et expertise des promoteurs (équipe de direction et conseil d'administration),
3. Ressources humaines (programmes de formation, qualité des emplois et pérennité...),
4. Viabilité économique et structure financière,
5. Marché, production et qualité des actifs,
6. Encadrement par une ressource technique locale.

DES COLLABORATIONS FACILITANTES POUR LES PROMOTEURS



> Réseau créé en 2009



CAISSE.
D'ÉCONOMIE.
SOLIDAIRE.



=fiducie
du Chantier
de l'économie sociale



Filaction
Fonds de développement



- > Par la complémentarité de leurs produits financiers, les membres sont partenaires financiers dans plusieurs projets d'entreprises d'ÉS. Souvent, le premier à appuyer les projets, le RISQ agit comme un levier auprès des autres partenaires.



Notre réseau de
partenaires mobilisés pour

**INFLUENCER
COLLABORER
CONTRIBUER**

#SpécialistesÉconomieSociale

DES COLLABORATIONS FACILITANTES POUR LES PROMOTEURS



Les 22 Pôles d'économie sociale

Informent et guident les promoteurs collectifs à la recherche de financement vers le RISQ et autres partenaires.



CDR Outaouais-Laurentides
Réseau Coop

Aident les promoteurs dans la préparation de leur dossier de demande de financement au RISQ.



CDEC de Québec
CDEC de Sherbrooke
CDEC de Trois-Rivières

S'occupent du dossier de financement, de la réception en passant par l'analyse jusqu'au dépôt d'une recommandation au comité d'investissement du RISQ.

De l'idée à l'action

Des résultats probants grâce à une méthode d'analyse efficace, innovante et partagée.

76% des entreprises accompagnées réalisent leurs projets avec succès tout en remboursant capital et intérêt au RISQ.

Types de recommandation du RISQ aux entreprises

Aspects opérationnels | **35 %**

Gestion financière | **32 %**

Renforcement organisationnel | **28 %**

Dimension sociale | **5 %**

85%

du capital investi par le RISQ est **récupéré**. Les revenus d'intérêt ont, dans l'ensemble, dépassé les pertes de capital encourues.

De l'idée à l'action

En chiffres

LA FIDUCIE DU CHANTIER C'EST

69 283 094 \$

Montant des prêts autorisés

INVESTISSEMENTS TOTAUX GÉNÉRÉS

488 894 480 \$

261

Projets

212

Entreprises

16

régions
administratives

4 200

emplois créés et maintenus

288 703 \$

Moyenne des investissements par projet

De l'idée à l'action

En chiffres

1997-2018 | Le RISQ c'est :

30,2 M\$
d'investissements

1 148
prêts

468 prêts d'aide technique
81 prêts de prédémarrage
567 prêts de capitalisation
32 garanties de prêts

889 ENTREPRISES COLLECTIVES SOUTENUES

DONT 192 ENTREPRISES AYANT BÉNÉFICIÉ DE PLUS D'UN PRÊT

1 924

EMPLOIS CRÉÉS

6 358

EMPLOIS MAINTENUS

2 198

POSTES EN INSERTION

22%

DES ENTREPRISES
ONT OBTENU PLUS
D'UN PRÊT



Contenu

- Portrait de l'économie sociale
- L'analyse des entreprises d'économie sociale : association, entreprise, finance
- La décision de financement
- Le suivi des entreprises et les mesures d'impact social
- Documents d'appui et trois cas d'entreprises fictives
- Outils d'analyse
 - Grilles d'évaluation
 - Chiffriers d'analyse financière
 - Modèle de rapport d'analyse



Formation

Pour les intervenants qui accompagnent ou financent des entreprises d'économie sociale

LE GUIDE D'ANALYSE ^{2^e édition} des entreprises d'économie sociale

Formation générale en présentiel

- Déploiement dans toutes les régions : printemps et automne 2018
- Portrait de l'économie sociale
- L'analyse
 - Les différents volets (association, entreprise et finances)
 - Exercices et échanges
- La décision de financement
 - Facteurs de risque et recommandation de financement
 - Exercices et échanges

Formations en ligne

- Générale
- Et
- Spécifique :
 - Gouvernance
 - analyse financière
 - montages financiers, etc.

En cours de réalisation :
lancement au printemps 2019.



MERCI !

FONDS-RISQ.QC.CA

| FIDUCIEDUCHANTIER.QC.CA